

О контрольных закупках Центробанка

Согласно Федерального закона от 29.07.2018 N 263-ФЗ Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», с января 2019 года кредитным организациям и некредитным финансовым организациям надо быть готовыми к "контрольным закупкам" Центрального банка Российской Федерации.

Опубликован закон, по сути, о новом виде проверок Центробанка РФ. Речь идет о контрольном мероприятии - аналоге контрольной закупки продукции.

Служащие регулятора под видом клиентов смогут совершать сделки с кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями. Провести такую проверку смогут как непосредственно у компании, так и дистанционно. Заранее уведомлять о контрольном мероприятии не станут.

Центробанк РФ проведет мероприятие только в следующих случаях:

- если появится обоснованное предположение, что компания может нанести ущерб своим кредиторам, вкладчикам или клиентам или создать угрозу их законным интересам;
- выявят признаки нарушения требований законодательства и нормативных актов Банка России, прав клиентов.

Решение о проведении "закупки" будет принимать Председатель Центробанка РФ или его заместитель.

Во время мероприятия (кроме дистанционного) должны присутствовать два свидетеля. Если их нет, процедуру запишут, например, на видео.

В результате проведенного мероприятия будет составлен акт. Его копию передадут организации не позже 10 рабочих дней с даты проведения проверки. Если же во время нее выявят нарушения, то копию акта направят или вручат сразу после его составления.

Это основные положения о контрольном мероприятии. Более подробные правила установит Центробанк РФ.